



НАПОМЕНЕ 31.12.2025. године

1. Информација о Првом пензионерском микрокредитном друштву а.д.

Прво пензионерско микрокредитно друштво а.д. (у даљем тексту Друштво) Бања Лука основано је у мају 2012. године као прва финансијска институција у Републици Српској намјењена искључиво финансирању пензионера.

Рјешењем Округног суда у Бања Луци бр. 057-0-Рег-12-001144 од 04.05.2012. године у форми друштво са ограниченом одговорности.

До 2020. године Друштво је пословало као друштво ограничене одговорности, те у току 2020. године извршена је промјена правне форме.

Рјешењем бр. 057-0-рег-20-000512 дана 03.06.2020. године Округни привредни суд Бања Лука, Друштво је извршило промјену правне форме из друштва са ограниченом одговорности у затворено акционарско друштво, на основу одлуке Скупштине Друштва одржане 19.02.2020.године.

Од 01.10.2020. године, на основу одлуке Скупштине акционара друштво послује као отворено акционарско друштво.

Сједиште : ул. Краља Петра I Карађорђевића бр. 66, Бања Лука

Матични број: 11090915

Шифра дјелатности: 64.92 остало одобравање кредита

Јединствен идентификациони број: 4403441870002

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја и рачуноводствени метод

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду

Финансијски извјештаји Друштва састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања (МСФИ)/Рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

На основу одредби Закона, сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ), Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАЦ).

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену МРС односно МСФИ из 2019. године, који су преведени. Промјене у важећим Стандардима и тумачењима, као и новоусвојени Стандарди и тумачења, издати након 2019. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и сагласно том нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја.

За израду годишњих финансијских извјештаја за 2025. годину активирани су следећи Међународни рачуноводствени стандарди (МРС) и Међународни стандарди финансијског извјештавања (МСФИ) :

MPC 1	- Презентација финансијских извјештаја,
MPC 2	- Залихе,
MPC 7	- Извјештај о токовима готовине,
MPC 8	- Рачуноводствене политике, промјене рачун.процјена и грешака
MPC 10	- Догађаји након датума билансирања,
MPC 12	- Порез на добитак,
MPC 16	- Некретнине, постројења и опрема,
MPC 19	- Примања запослених,
MPC 24	- Објављивања о повезаним странама,
MPC 32	- Финансијски инструменти,
MPC 33	- Зараде по акцији
MPC 34	- Периодично финансијско извјештавање,
MPC 36	- Умањење вриједности имовине,
MPC 37	- Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства,
MPC 38	- Нематеријална средства,
MPC 39	- Финансијски инструменти: признавање и мјерење,
MPC 40	- Инвестиционе некретнине и
МСФИ 1	- Прва примјена Међународних стандарда фин.извјештавања
МСФИ 2	- Плаћање на бази акција,
МСФИ 3	- Пословне комбинације,
МСФИ 4	- Уговори о осигурању,
МСФИ 5	- Стална средства намјењена за продају и обустављена пословања,
МСФИ 7	- Финансијски инструменти, објелодањивања,
МСФИ 9	- Финансијски инструменти,
МСФИ 13	- Одмјеравање фер вриједности,
МСФИ 14	- Регулисана временска разграничења,
МСФИ 16	- Лизинг.

Финансијски извјештаји су састављени и приказани у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

Износи презентовани у финансијским извјештајима у прилогу изражени су у конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској. Финансијски извјештаји су састављени за пословну годину која је завршена на дан 31.12.2025. године и садрже упоредне податке који се односе на финансијске извјештаје за пословну годину која је завршила на дан 31.12.2024. године

У примјени и спровођењу пословне политике Друштво је примјењивало општа акта, као што су :

- Статут друштва;
- Правилник о раду;
- Пословник о раду Скупштине;
- Пословник о раду Управног одбора;
- Пословник о раду Одбора за ревизију;
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама;
- Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста;
- и остали правилници који се примјењују у Друштву.

**ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ
(Биланс Успјеха)**

за период од 01.01.2025. до 31.12.2025. године

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>Напо- мена</i>	31.12.2025	31.12.2024
Приходи и расходи из послова финансирања			
Приходи од камата	4.1.	2.760.543	2.774.131
Расходи од камата	4.2.	-621.818	-588.154
<i>Нето приходи (расходи) од камата</i>		2.138.725	2.185.977
Приходи од накнада и провизија	4.3.	327.747	343.294
Расходи накнада и провизија	4.4.	-36.995	-32.927
<i>Нето приходи (расходи) од накнада и провизија</i>		290.752	310.367
Добитак (губитак) из послова финансирања	4.	2.429.477	2.496.344
Оперативни приходи и расходи			
Приходи из оперативног пословања	5.1.	81.776	73.829
Расходи из оперативног пословања	5.2.	-1.001.857	-904.166
Добитак (губитак) из оперативног пословања	5.	-920.081	-830.337
Остали приходи и расходи			
Остали приходи	6.1.	14.533	9.628
Остали расходи	6.2.	-2.017	-2.675
Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода		12.516	6.953
ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (ГУБИТАК)	7.	1.521.912	1.672.960
Приходи и расходи од промјена вриједности имовине и обавеза			
Приходи од промјена вриједности имовине и обавеза		-	-
Расходи од промјена вриједности имовине и обавеза		-	-
Добит (губитак) на основу промјене вриједности имовине и обавеза		-	-
Добит (губитак) прије опорезивања	7.	1.521.912	1.672.960
Текући и одложени порез на добит		-153.135	-168.483
Нето добитак (губитак) периода	7.	1.368.777	1.504.477
Добици (губици) утврђени директно у капиталу		-	-
Свеукупан нето добитак (губитак) периоду	7.	1.368.777	1.504.477

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ
(Биланс стања)
на дан 31.12.2025. године

(и КМ)

Опис	Напомена	31.12.2025	31.12.2024.
АКТИВА			
<i>Текућа средства</i>		17.382.427	14.920.742
Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања	8.	2.979.639	770.737
Дати кредити и депозити	9.	13.821.879	14.131.525
Остали пласмани и АВР	10.	580.909	18.480
<i>Стална средства</i>		229.108	160.583
Основна средства	11.	27.760	22.314
Имовина узета у закуп	11.	200.907	137.534
Нематеријална средства	11.	441	735
Пословна актива		17.611.535	15.081.325
Ванбилансна актива	15.	5.812.604	4.279.700
Укупна актива		23.424.139	19.361.025
<i>Пасива</i>			
<i>Обавезе</i>		15.092.421	13.026.848
Обавезе по основу депозита и кредита	12.	14.710.932	12.710.744
Обавезе за камату и накнаду	12.	25.213	15.863
Обавезе по основу ХОВ		-	-
Обавезе по основу имовине узете у закуп	11.	212.864	147.140
Остале обавезе и ПВР	13.	143.412	153.101
<i>Капитал</i>		2.519.114	2.054.477
Основни капитал	14.	1.100.000	500.000
Емисиона премија	14.	337	-
Резерве из добити и пренесене резерве	14.	50.000	50.000
Нераспоређена добит из ранијих година	14.	0	0
Добитак текуће године	14.	1.368.777	1.504.477
Пословна пасива		17.611.535	15.081.325
Ванбилансна пасива	15.	5.812.604	4.279.700
Укупна пасива		23.424.139	19.361.025

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
за период који се завршава на дан 31.12.2025. године

(у КМ)

<i>Врста промјене капитала</i>	<i>Основни капитал</i>	<i>Емисиона премија</i>	<i>Законске резерве</i>	<i>Акумулисани нераспоређени добитак</i>	<i>Укупно</i>
Стање на дан 01.01.2024.	500.000		50.000	1.490.242	2.040.242
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-	-
Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка	-	-	-	1.504.477	1.504.477
Дивиденде	-	-	-	-1.490.242	-1.490.242
Стање на дан 31.12.2024.	500.000	-	50.000	1.504.477	2.054.477
Емисија акција и други облици повећања капитала	600.000	337	-	-	600.337
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-	-
Нето добит (губитак) за период исказан у рачуну добити и губитка	-	-	-	1.368.777	1.368.777
Дивиденде	-	-	-	-1.504.477	-1.504.477
Стање на дан 31.12.2025	1.100.000	337	50.000	1.368.777	2.519.114

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

за период од 01.01.2025. до 31.12.2025. године

(у КМ)

Опис	31.12.2025	31.12.2024
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима	2.764.806	2.777.498
Одливи од камата, накнада и провизија по кредитима	-604.716	-584.678
Приливи од накнада и провизија	328.837	345.467
Одливи од накнада и провизија	-37.245	-32.927
Новчане исплате запосленим	-446.850	-422.189
Одливи по основу оперативних расхода и трошкова	-1.156.798	-1.069.624
Остали приливи из пословних активности		
Остали одливи из пословних активности		
Плаћени порез на добит	-170.751	-175.279
Нето (повећање)/смањење потраживања и кредита од клијената	972.055	424.848
Нето повећање/(смањење) депозита од банака и других фин. институција		
Нето новчана средства из пословних активности	1.649.338	1.263.116
Новчани токови од активности инвестирања		
Набавка некретнина, постројења и опреме		
Нето новчана средства активности инвестирања	-	-
Новчани токови од активности финансирања		
Приливи од издавања обичних акција/уплате власничких удјела	600.336	-
Приливи од кредита	14.800.000	10.700.000
Отплата главнице кредита	-12.799.812	-10.697.807
Исплаћене дивиденде	-1.503.128	-1.490.233
Остали одливи из активности финансирање	-537.832	-
Нето новчана средства активности финансирања	559.564	-1.488.040
Нето повећање/(смањење) готовине и готовински еквивалената	2.208.902	-224.924
Готовина на почетку обрачунског периода	770.737	995.661
Готовина на крају обрачунског периода	2.979.639	770.737

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Под рачуноводственим политикама подразумјева се посебна начела, основе, конвенције, правила и праксе које Друштво примјењује при састављању и презентацији финансијских извјештаја у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима извјештавања (МСФИ), а који се примјењују у Републици Српској.

Рачуноводствене политике се односе на признавање, укидање признавања, мјерење и процјењивање средстава, потраживања, обавеза, прихода и расхода.

3.1. Финансијски инструменти

Финансијска имовина и финансијске обавезе се признају у извјештају о финансијском положају Друштва само онда када друштво постане једна од страна на коју се односе уговорене одредбе финансијских инструмента.

3.2. Финансијска средства

У извјештавању о финансијском положају, финансијска средства Друштва у складу са МФСИ 9, вреднована су и исказана по амортизованој вриједности, што значи да су испуњена ова два услова :

- Финансијска имовина се држи у оквиру пословног модела ради наплате уговорених токова готовине,
- Услови уговора финансијског средства на назначене датуме узрокује токове готовине који су искључиво отплата главнице и камате на неизмирени износ главнице.

На дан извјештавања, финансијска средства Друштва чине: готовина и готовински еквиваленти, кредити и остала средства и потраживања.

➤ Готовина и готовински еквиваленти

Новац на рачунима у банкама и у благајни, те сва остала потраживања и обавезе у домаћој валути се исказују у номиналној вриједности у конвертибилним маркама на дан биланса.

Ова ставка обухвата укупно стање готовог новца у благајни, као и стање на жиро – рачунима и прелазним рачунима отвореним у домаћој и иностраној у пословним банкама.

➤ Кредити

Потраживања Друштва обухватају потраживања по основу главнице, потраживања по основу редовне камате и накнаде, обрачунате и књиговодствено евидентирани у складу са планом отплате и уговором о кредиту који је закључен са корисником.

➤ Резерве за покриће кредитних губитака

Друштво спроводи поступак класификације свих кредита и других пласмана у складу са Одлуком АБРС о висини и начину формирања резерви за покриће кредитних губитака и поступак издвајања исправки вриједности у складу са МФСИ 9.

Основица за обрачун висине резерви за покриће кредитних губитака представља износ неотплаћених кредита, доспјеле камате и накнаде и све друге ставке код којих је Друштво изложено немогућности ризика наплате.

Друштво врши распоред ставки у групама примјеном критеријума дана кашњења у отплати и за сваку групу резерве за кредитне губитке на терет трошкова и то према следећим групама и стопама резерви :

Дани кашњења	Стопе резервисања
1 – 15 дана	2%
16 – 30 дана	15%
31 – 60 дана	50%
61 - 90 дана	80 %
91 - 180 дана	100 %
Преко 180 дана	Отпис

За доспјеле обавезе по основу камате и накнаде које нису плаћене у року од 15 дана, Друштво издваја 100% резерви за покриће губитка на износ доспјелог потраживања.

3.3. Финансијске обавезе

У складу са МФСИ 9, Друштво све финансијске обавезе класификује по амортизованом вриједности.

Финансијске обавезе се почетно признају по фер вриједности увећаној за трошкове трансакције које се могу директно приписати стицању или емитовању финансијске обавезе. Финансијске обавезе Друштва укључују обавезе по основу узетих кредита, обавезе по лизингу (закуп), обавезе пореза на добит и остале обавезе из пословања.

3.4. Престанак признавање финансијских инструмената

➤ Финансијска имовина

У складу са МФСИ 9, Друштво престаје са признавањем финансијске имовине у слиједећим ситуацијама:

- када је дошло до истека права на прилив новца по основу тог средства,
- када је дошло до преноса финансијских средстава и тај пренос се квалификује за престанак признавања у складу са параграфом 3.2.6. МФСИ 9.

Пренос финансијске имовине се врши само када :

- Друштво пренесе уговорена права на примање токова готовине од финансијских средстава или
- Друштво задржава уговорена права на примање токова готовине од финансијског средства али је преузело уговорену обавезу да исплаћује токове готовине једном или више пута.

➤ Финансијске обавезе

Друштво престаје са признавањем финансијских обавеза у следећим ситуацијама када је она угашена, то јест када је уговором одређена обавеза испуњена,отказана или је истекла.

3.5. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема представљају материјална средства које Друштво користи за обављање дјелатности и које ће користити дуже од једног обрачунског периода и да се набавна вриједност може поуздано одмјерити.

Набавну вриједност постројења и опреме чини вриједност по фактури добављача, увећана за све трошкове и трошкове довођења средстава у стање функционалне приправности, умањења за било које трговинске попусте и рабате. Накнадни издаци за стална средства се признају као повећање вриједности средстава уколико се улагањем побољшава стање средстава изнад његовог почетног учинка,а то су:

- продужење корисног вијека средстава,
- повећање радне способности , или његова измјена,
- унапређење квалитета.

Некретнине, постројења и опрема Друштва чине компјутери и компјутерска опрема, канцеларијски намјештај и опрема и остала опрема

3.6. Амортизација

Примјењене стопе амортизације дан 31.12.2025. године су слиједеће:

Опис	Корисни вијек (године)	Стопа (%)
Путничка возила	5	20

Рачунари	2.5	40
Канцеларијски намјештај	5	20
Остала опрема	5	20

У току извјештајног периода није било промјене амортизационих стопа. Амортизација се не обрачунава на основна средства у припреми или отуђена средства.

Средства која су отписана или отуђена не исказују се у рачуноводственим извјештајима. Добици или губици по основу расхоровања и отуђивања средстава (као разлика између нето продајне вриједности и нето књиговодствене вриједности) признају се у извјештају о укупном резултату одговарајућег периода.

3.7. Приходи и расходи

Приходи и расходи обухватају приходе и расходе од камата, накнада и провизија, обезвређења финансијских средстава и резервисања, остале добитке и губитке од дугорочних нефинансијских средстава, трошкове запослених, трошкове амортизације и остале приходе и расходе. Камата на кредите и друга потраживања се обрачунавају у складу са одредбама уговора.

Приходи од камата и друга потраживања обрачунавају се у складу са одредбама уговора, а трошкови камата обрачунавају се мјесечно или на краћи период ако је тако регулисано уговором за појединачне обавезе. Приходи од накнада обухватају приходе по основу обраде кредитних захтјева.

4. Приходи и расходи из послова финансирања

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Приходи од камата	2.760.543	2.774.131
Расходи од камата	-621.818	-588.154
Приходи од накнада и провизија	327.747	343.294
Расходи накнада и провизија	-36.995	-32.927
Добитак (губитак) из послова финансирања	2.429.477	2.496.344

4.1. Приходи од камата

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 12 месеци	186.475	188.248
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 24 месеца	481.189	452.376
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 36 месеци	444.477	420.450
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 48 месеци	355.853	336.192
Приходи од камата од кредита са роком доспијећа до 60 месеци	1.292.549	1.376.865
Укупно приходи од камата	2.760.543	2.774.131

4.2. Расходи од камата

	(у КМ)	
<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Расходи камата по основу кредита	614.065	580.983
Расходи камата по основу ХОВ	0	0
Остали расходи камата	7.753	7.171
Укупно расходи камата	621.818	588.154

4.3. Приход од провизије и накнаде

	(у КМ)	
<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Приходи од услуга платног промета	-	-
Приходи од провизија	327.747	343.294
Приходи од осталих накнада	-	-
Укупно приходи од накнада и провизија	327.747	343.294

4.4. Расходи од провизија и накнада

	(у КМ)	
<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Расходи накнада	25.261	21.974
Расходи провизија	11.734	10.953
Расходи осталих накнада и провизија	0	0
Укупни трошкови накнада и провизија	36.995	32.927

5. Оперативни приходи и расходи

	(у КМ)	
<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Приходи из оперативног пословања	81.776	73.829
Расходи из оперативног пословања	-1.001.857	-904.166
Добитак (губитак) из оперативног пословања	-920.081	-588.154

5.1. Приходи из оперативног пословања

	(у КМ)	
<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	81.776	73.734
Остали приходи из оперативног пословања	0	95
Укупно приходи из оперативног пословања	81.776	73.829

5.2. Расходи из оперативног пословања

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Расходи индиректних отписа пласмана	70.459	43.748
Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	424.127	388.451
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	13.539	13.539
Остали лични расходи	14.027	8.602
Трошкови материјала и енергије	25.199	26.322
Трошкови производних услуга	241.692	225.696
Трошкови амортизације	58.620	53.516
Расходи по основу лизинга	0	0
Нематеријални трошкови	113.575	102.509
Трошкови по основу пореза и доприноса	30.795	31.091
Остали трошкови	9.824	10.692
Укупно расходи из оперативног пословања	1.001.857	904.166

6. Остали расходи и приходи

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Остали приходи	14.533	9.628
Остали расходи	-2.017	-2.675
Добитак (губитак) по основу осталих прихода и расхода	12.516	6.953

6.1. Остали приходи

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	404	905
Вишкови	14.059	8.723
Остали приходи	70	-
Укупно остали приходи	14.533	9.628

6.2. Остали расходи

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Расходи по основу директног отписа потраживања	2.007	2.526
Губици по основу отписа сталне имовине	7	51
Мањкови	3	5
Остали расходи	0	94
Укупно расходи из оперативног пословања	2.017	2.675

7. Резултат пословања

(у КМ)

Опис	31.12.2025	31.12.2024
Приходи из послова финансирања	3.088.290	3.117.425
Расходи из послова финансирања	-658.813	-621.081
Добитак (губитак) из послова финансирања	2.429.477	2.496.344
Приходи из оперативног пословања	81.776	73.829
Расходи из оперативног пословања	-1.001.857	-904.166
Добитак (губитак) из оперативног пословања	-920.081	-830.337
Остали приходи	14.533	9.628
Остали расходи	-2.017	-2.675
Ефекат осталих прихода и расхода	12.516	6.953
Добит (губитак) на основу промене вредности имовине и обавеза	-	-
Бруто добитак (губитак) периода	1.521.912	1.672.960
Порез на добит предузећа 10%	-153.135	-168.483
Нето резултат периода	1.368.777	1.504.477

8. Готовина и готовински елементи

(у КМ)

Опис	стање 31.12.2025.	стање 31.12.2024
Новчани еквиваленти - хартије од вредности		
Готовина на жиро рачунима	2.949.617	743.326
Готовина у благајни	30.022	27.411
Укупно	2.979.639	770.737

9. Дати кредити и депозити

(у КМ)

Опис	стање 31.12.2025	стање 31.12.2024
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 1 године	1.467.401	1.501.395
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 2 године	2.317.731	2.200.961
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 3 године	2.071.616	2.106.325
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 4 године	1.727.169	1.655.524
Потрошачки кредити - рок доспијећа до 5 година	6.246.244	6.666.905
Доспјели кредити	67.816	84.407
Исправка вриједности доспјелих пласмана	-76.098	-83.992
Укупно	13.821.879	14.131.525

10. Остали пласмани и АВР

(у КМ)

Опис	стање	стање
	31.12.2025	31.12.2024
Дати аванси	1.193	6.202
Потраживања за више плаћен порез на добит	15.347	-
Остала потраживања	10.019	9.478
Активна временска разграничења	554.350	2.800
Укупно	580.909	18.480

11. Основна средства, инвестиције у некретнине

(у КМ)

Опис	Опрема и аутомобил	Закуп пословних објеката	Нематеријалне инвестиције	Укупно
<i>Куповна вредност</i>				
Стање на дан 01.01.2024.	108.278	242.499	40.750	391.527
Набавка	6.624	43.180	-	49.804
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	-
Продаја и расхоровање	-1.111	-	-	-1.111
Стање на дан 31.12.2024.	113.791	285.679	40.750	440.220
Набавка	13.975	113.903	-	127.878
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-42.208	-	-42.208
Продаја и расхоровање	-89	-	-	-89
Стање на дан 31.12.2025.	127.677	357.374	40.750	525.801
<i>Корекција вредности</i>				
Стање на дан 01.01.2024.	84.911	102.744	39.525	227.180
Амортизација	7.626	45.401	490	53.517
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-	-	-
Продаја и расхоровање	-1060	-	-	-1060
Стање на дан 31.12.2024.	91.477	148.145	40.015	279.637
Амортизација	8.523	49.803	294	58.620
Примена новог стандарда (МСФИ 16)	-	-41.480	-	-41.480
Продаја и расхоровање	-83	-	-	-83
Стање на дан 31.12.2025.	99.917	156.467	40.309	296.693
<i>Садашња вредност</i>				
Стање на дан 31.12.2024.	22.314	137.534	735	160.583
Стање на дан 31.12.2025.	27.760	200.907	441	229.108

На дан 31.12.2025.године Друштво има шест пословних простора у закупу. У складу са стандардом МСФИ 16, обавезе Друштва по основу уговора о закупу (обавезе по основу лизинга) износе 212.864 КМ

12. Обавезе по основу депозита и кредита

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>стање 31.12.2025</i>	<i>стање 31.12.2024</i>
Обавезе по основу кредита у домаћој валути	14.710.932	12.710.744
Обавезе за камату и накнаду	25.213	15.863
Укупно	14.736.145	12.726.607

Обавезе по основу кредита односе се на обавезе по више кредита и зајмова домаћих банака и правних лица.

Преглед обавеза по овој основи дат је у следећој табели:

<i>Опис</i>	<i>стање 31.12.2025</i>	<i>стање 31.12.2024.</i>
Адико банка а.д.	1.500.000	2.273.486
БПШ банка а.д.	1.144.103	1.752.717
Уникредит банка а.д.	5.611.111	3.527.778
Атос банка а.д.	118.322	809.949
Нова банка а.д.	6.337.396	4.346.814
Укупно	14.710.932	12.710.744

13. Остале обавезе и ПВР

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>стање 31.12.2025</i>	<i>стање 31.12.2024.</i>
Обавезе према добављачима	67.372	71.401
Обавезе према корисницима кредита	36.282	42.784
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	35.488	33.787
Обавезе за дивиденду	1.385	36
Остале обавезе из пословних односа	705	656
Обавезе по основу пореза и дажбина	2.179	4.437
ПВР у домаћој валути	1	-
Укупно дугорочни финансијски пласмани	143.412	153.101

14. Капитал

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2025	Стање 31.12.2024.
Почетни капитал	500.000	500.000
Резерве добити	50.000	50.000
Посебне за процијењене губитке	-	-
Укупне резерве	50.000	50.000
Емисија акција	600.000	-
Емисиона премија	337	-
Добици из ранијих година	-	-
Добитак текуће године	1.368.777	1.504.477
Нераспоређени добитак	1.368.777	1.504.477
Укупан капитал	2.519.114	2.054.477

Током 2025. године Друштво је реализовало емисију акција, чиме је извршено повећање основног капитала. На основу Одлуке Скупштине акционара број СКУП.05.Р-13/25 од 13.05.2025. године, извршена је емисија 600.000 обичних акција номиналне вриједности 1 КМ по акцији. Укупан номинални износ емисије износио је 600.000 КМ, док је по основу уписа и уплате акција остварена и емисиона премија у износу 337 КМ.

Емисија је успјешно реализована и у цијелости уписана и уплаћена, чиме је основни капитал Друштва повећан за износ номиналне вриједности издатих акција. Повећање основног капитала је у складу са одлукама органа управљања уредно регистровано код надлежних органа.

Структура власништва над капиталом на дан 31.12.2025. године је:

Име и презиме /назив акционара	Број акција (у 000)	Процент власништва (%)
Зоран Најдановић	550	50,0
Илија Џомбић	220	20,0
Пим Универзитет	55	5,0
Ценис Софтић	51	4,6
Остали	224	20,4
Укупно	1100	100,0

15. Ванбилансна евиденција

Друштво у ванбилансној евиденцији (5.812.604 КМ) приказује износ обавеза по основу одобрених, а неповучених кредита пословних банака.

- Адико банк а.д. 2.400.000 КМ
- Уникредит банка а.д. 2.750.000 КМ
- Нова банка а.д. 662.604 КМ

16. Други финансијски извјештај

- Извјештај о променама на капиталу сачињен је у складу са законом о садржини и форми обрасца извјештаја о промјенама на капиталу. Овај извјештај је на страни 5, одражава структуру, промјене и величину капитала за 2025. годину и стање на дан 31.12.2025. године.
- Извјештај о токовима сачињен је у складу са Законом о садржини и форми обрасца извјештаја о токовима готовине. Овај извјештај се налази на страни 6, одражава новчане токове из пословне активности, активности инвестирања и активности финансирања, чији је коначан показатељ висина нето раст/нето пад готовине и готовинских елемената на дан 31.12.2024. и на дан 31.12.2025. године.

Лице са лиценцом



Директор

